

*Дмитренко Алла Василівна,
кандидат економічних наук, доцент
Полтавський національний технічний університет імені Юрія Кондратюка
Калайда Ліля Олександрівна, Рудіна Таїсія Василівна,
Полтавський національний технічний університет імені Юрія Кондратюка*

УПРАВЛІННЯ ГРОШОВИМИ ПОТОКАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ

Діяльність будь-якого підприємства неможлива без потоку коштів. Адже суб'єкт господарювання може закуповувати сировину, брати кредити, оплачувати послуги, тобто виконувати різноманітні операції в яких задіяні гроші. Тому для підприємств є досить важливим управляти своїми грошовими потоками, адже вони мають бути розподілені в потрібних цілях раціонально і сприяти ефективній діяльності підприємства.

Поняття «грошовий потік» було досліджено багатьма науковцями та дослідниками.

Б. Коллас зазначає, що під загальними грошовими потоками розуміють надлишок коштів, що утвориться на підприємстві в результаті всіх операцій, пов'язаних і не пов'язаних з господарською діяльністю [2, с.18].

І.А.Бланк вважає, що грошовий потік підприємства є сукупністю розподілених по інтервалах цього періоду часу надходжень і виплат грошових коштів, що генеруються його господарською діяльністю, рух яких пов'язаний з чинниками часу, ризику і ліквідністю [3, с.263].

Загалом можна зазначити, грошовий потік являє собою надходження та вибуття грошових коштів на підприємстві протягом певного періоду.

Управління грошовими потоками має певні цілі (Рис. 1).



Рис. 1. Управління грошовими потоками

Управління грошовими потоками має вагоме значення для підприємства. Оскільки

вони: обслуговують здійснення господарської діяльності підприємства практично у всіх її аспектах; забезпечують фінансову рівновагу підприємства в процесі його стратегічного розвитку; підвищують ритмічність здійснення операційного процесу підприємства; дозволяють скоротити потреби підприємства в позиковому капіталі; забезпечують прискорення обороту капіталу підприємства; знижують ризик неплатоспроможності підприємства [1, с. 52].

Управління грошовими потоками здійснюється в декілька етапів:

1. Прогнозування та планування: дослідження руху грошових потоків протягом попереднього звітного періоду та створення на основі цього аналізу дієвого плану надходжень та видатків грошових коштів підприємства;

2. Впровадження запланованих параметрів та подальше здійснення фінансово – господарської діяльності: запровадження масштабу цін, розробка методики залучення додаткових грошових коштів, розвиток системи здійснення розрахунків з клієнтами;

3. Фінансовий контролінг: запровадження системи контролю над грошовими активами, моніторинг виконання запланованих показників;

4. Коригування показників та оцінка досягнутих результатів.

Але перед підприємствами постають проблеми при управлінні грошовими потоками. До них відносять:

– управління грошовими засобами скоріше всього являє собою управління залишком грошових коштів на рахунках;

– процес управління не скоординований з цілями самого підприємства;

– підприємствам властива неоднозначність управління грошовими потоками в розрізі операційної, фінансової та інвестиційної діяльності або повна його відсутність;

– у більшості підприємствах відсутні посади фінансового та інвестиційного менеджера, не кажучи про посаду управляючого грошовими коштами;

– проблема наявності прибутку, але відсутності грошей [3, с.299].

Управління грошовими потоками має вагоме значення для підприємства, оскільки вони впливає на його прибутковість. Тому підприємство має долати вищезгадані проблеми і покращувати ефективність управління з надходження та вибуття коштів. Як наслідок, суб'єкт господарювання зможе збільшити обсяг реалізованої продукції, зможе залучати кредити на вигідних умовах, здатне буде збалансовувати витрати на свою господарську діяльність.

Література

1. Іващенко А.І., Литвин І.С. Шляхи удосконалення системи управління грошовими потоками., м.Київ, 2017, с. 52.

2. Колузанов К.В., Колузанова Н.О. Аналіз структури руху грошових потоків для прийняття довгострокових управлінських рішень // Економіка АПК. - 2013. - №12. - С.80-85.

3. Корнева Н.О., Барабан Т.В. Системний підхід до управління грошовими коштами., м. Миколаїв, 2018, с. 299.

3. Мних Є.В. Економічний аналіз діяльності підприємства: підручник. - К.: Київ. Нац. Торг. Ек. Ун т, 2008. - 514 с.

4. Фінансовий менеджмент: навч. посіб. / Т.В. Калінеску, В.С. Альошкін, В.Г. Кудіна // Східноукр. нац. унт ім. В. Даля. - Луганськ: Вид во СНУ ім. В. Даля, 2010. - 372 с.